

# 決算補足資料

2020年3月期 第2四半期

オリックス株式会社

2019年10月28日

ページ		
1	<u>業績概要・財務指標</u>	: 業績概要、財務指標
2	<u>セグメント情報</u>	: セグメント収益、利益、資産、ROA
3	<u>セグメント資産内訳</u>	: セグメント別資産内訳
4-5	<u>法人金融サービス事業部門 (1) (2)</u>	: セグメント収益、利益、資産内訳
6-7	<u>メンテナンスリース事業部門 (1) (2)</u>	: セグメント収益、利益、資産内訳
8-9	<u>不動産事業部門 (1) (2)</u>	: セグメント収益、利益、資産内訳
10-11	<u>事業投資事業部門 (1) (2)</u>	: セグメント収益、利益、資産内訳
12-13	<u>リテール事業部門 (1) (2)</u>	: セグメント収益、利益、資産内訳
14-15	<u>海外事業部門 (1) (2)</u>	: セグメント収益、利益、資産内訳
16	<u>ポートフォリオの3分類</u>	: セグメント利益、資産内訳
17	<u>主要業績データ (1)</u>	: 損益計算書データ、資産利回り
18	<u>主要業績データ (2)</u>	: 貸借対照表データ、主要な為替レート
19	<u>主要資産に関する情報 (1)</u>	: 新規実行高、リース純投資、営業貸付金
20	<u>主要資産に関する情報 (2)</u>	: オペレーティング・リース、アセットクオリティ
21	<u>主要資産に関する情報 (3)</u>	: 貸倒引当金繰入額等
22	<u>主要資産に関する情報 (4)</u>	: 投資有価証券
23	<u>主要資産に関する情報 (5)</u>	: 投資有価証券
24	<u>資金調達 (1)</u>	: 資金調達状況の推移、長期借入比率、資金調達構成比、資金調達コスト
25	<u>資金調達 (2)</u>	: コミットメントライン、手元流動性の状況推移、格付

※ 本資料は、米国会計基準による四半期決算（連結）に基づいて作成しています。

※ 過去のデータについては当社のホームページをご覧ください。

投資家情報 URL : <https://www.orix.co.jp/grp/company/ir/>

IR資料室 URL : <https://www.orix.co.jp/grp/company/ir/library/>

#### 【注意事項】

本資料に掲載されている、当社の現在の計画、見通し、戦略などのうち、歴史的な事実でないものは、将来の業績に関係する見通しであり、これらは、現在入手可能な情報から得られた当社の判断に基づいています。従いまして、これらの見通しのみには全面的に依拠することはお控えくださるようお願いいたします。実際の業績は、外部環境および内部環境の変化によるさまざまな重要な要素により、これらの見通しとは大きく異なる結果となりうることを、ご承知おきください。これらの見通しと異なる結果を生じさせる原因となる要素は、当社がアメリカ合衆国証券取引委員会（SEC）に提出していますForm20-Fによる報告書の「リスク要因（Risk Factors）」、関東財務局長に提出しています有価証券報告書および東京証券取引所に提出しています決算短信の「事業等のリスク」に記載されていますが、これらに限られるものではありません。

オリックス株式会社 経営計画部

〒105-6135 東京都港区浜松町2丁目4番1号 世界貿易センタービル内

TEL : 03-3435-3121

## 業績概要・財務指標

【単位：百万円】

業績概要	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
営業収益	2,862,771	603,917	658,097	1,262,014	534,141	638,709	2,434,864	536,980	575,698	1,112,678
税引前当期純利益	435,501	110,954	109,991	220,945	74,223	100,562	395,730	98,860	129,769	228,629
当社株主に帰属する当期純利益	313,135	79,947	75,103	155,050	81,157	87,538	323,745	69,210	89,940	159,150
総資産 *1	11,425,982	11,371,902	11,778,544	11,778,544	12,121,792	12,174,917	12,174,917	12,404,945	12,511,073	12,511,073
総負債 *1	8,619,688	8,529,479	8,840,932	8,840,932	9,230,763	9,211,936	9,211,936	9,449,469	9,473,819	9,473,819
株主資本 *2	2,682,424	2,712,205	2,803,969	2,803,969	2,817,498	2,897,074	2,897,074	2,887,070	2,962,073	2,962,073

\*1 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しています。

\*2 米国会計基準に基づく当社株主資本合計を記載しています。

財務指標 (1)	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
株主資本当期純利益率 (ROE)	12.1%	11.9%	11.3%	11.3%	11.5%	11.6%	11.6%	9.6%	10.9%	10.9%
総資本当期純利益率 (ROA)	2.76%	2.81%	2.67%	2.67%	2.67%	2.74%	2.74%	2.25%	2.58%	2.58%
セグメント資産当期純利益率 (ROA)	3.42%	3.51%	3.31%	3.31%	3.31%	3.39%	3.39%	2.73%	3.12%	3.12%

※ 上記いずれの指標も当社株主に帰属する当期純利益の累計を用いて計算しています。

財務指標 (2)	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
株主資本比率	23.5%	23.9%	23.8%	23.8%	23.2%	23.8%	23.8%	23.3%	23.7%	23.7%
D/E比率										
長短借入債務および預金/株主資本	2.2倍	2.1倍	2.2倍	2.2倍	2.3倍	2.2倍	2.2倍	2.2倍	2.2倍	2.2倍
長短借入債務/株主資本	1.5倍	1.5倍	1.5倍	1.5倍	1.6倍	1.6倍	1.6倍	1.5倍	1.5倍	1.5倍
1株当たり株主資本 (単位：円)	2,095.64	2,118.69	2,190.67	2,190.67	2,201.24	2,263.41	2,263.41	2,255.59	2,314.14	2,314.14
1株当たり当社株主に帰属する当期純利益										
基本的 (単位：円)	244.40	62.46	58.67	121.13	63.41	68.39	252.92	54.07	70.27	124.34
希薄化後 (単位：円)	244.15	62.41	58.62	121.03	63.35	68.33	252.70	54.02	70.21	124.24
従業員数 (人)	31,890	32,871	33,168	33,168	33,445	32,411	32,411	32,884	31,658	31,658

※ 株主資本比率、D/E比率（長短借入債務および預金/株主資本）、D/E比率（長短借入債務/株主資本）および1株当たり株主資本は、米国会計基準に基づく当社株主資本合計を用いて計算しています。

## セグメント情報

【単位：百万円】

セグメント情報	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
法人金融サービス事業										
セグメント収益	115,837	25,004	26,063	51,067	20,650	23,495	95,212	21,715	23,975	45,690
セグメント利益	49,275	7,820	8,968	16,788	2,972	5,722	25,482	4,066	5,085	9,151
セグメント資産	991,818	976,117	966,357	966,357	974,870	959,725	959,725	1,000,150	996,971	996,971
セグメント資産ROA	3.24%	2.18%	2.35%	2.35%	1.84%	1.79%	1.79%	1.14%	1.28%	1.28%
メンテナンスリース事業										
セグメント収益	275,933	69,858	71,784	141,642	72,662	73,907	288,211	72,581	74,635	147,216
セグメント利益	40,162	9,696	10,887	20,583	9,804	8,454	38,841	7,919	8,706	16,625
セグメント資産	847,190	855,286	859,007	859,007	862,354	873,775	873,775	880,680	886,277	886,277
セグメント資産ROA	3.32%	3.12%	3.31%	3.31%	3.25%	3.09%	3.09%	2.47%	2.59%	2.59%
不動産事業										
セグメント収益	489,752	113,377	130,621	243,998	113,383	171,683	529,064	93,257	135,931	229,188
セグメント利益	74,395	20,494	23,670	44,164	10,557	34,526	89,247	4,468	41,710	46,178
セグメント資産	801,969	793,293	783,165	783,165	791,259	720,221	720,221	813,695	742,445	742,445
セグメント資産ROA	6.17%	7.04%	7.63%	7.63%	6.27%	8.03%	8.03%	1.60%	8.65%	8.65%
事業投資事業										
セグメント収益	1,083,505	175,269	192,406	367,675	136,357	111,119	615,151	116,665	108,392	225,057
セグメント利益	84,097	13,630	11,260	24,890	6,201	7,079	38,170	14,231	14,156	28,387
セグメント資産	674,617	681,658	687,316	687,316	735,872	733,612	733,612	750,321	772,972	772,972
セグメント資産ROA	9.06%	5.51%	5.01%	5.01%	4.03%	3.71%	3.71%	5.26%	5.16%	5.16%
リテール事業										
セグメント収益	428,697	102,815	118,920	221,735	67,553	139,616	428,904	108,679	116,901	225,580
セグメント利益	74,527	21,785	27,390	49,175	17,062	17,974	84,211	21,589	21,596	43,185
セグメント資産	3,174,505	3,236,630	3,368,956	3,368,956	3,396,141	3,571,437	3,571,437	3,735,056	3,946,721	3,946,721
セグメント資産ROA	1.57%	1.86%	2.06%	2.06%	1.84%	1.71%	1.71%	1.62%	1.57%	1.57%
海外事業										
セグメント収益	479,619	118,479	120,284	238,763	126,657	125,310	490,730	126,500	117,855	244,355
セグメント利益	106,622	40,006	27,710	67,716	27,905	29,823	125,444	48,068	38,795	86,863
セグメント資産	2,608,819	2,574,171	2,955,727	2,955,727	3,148,818	3,138,928	3,138,928	3,094,468	3,087,300	3,087,300
セグメント資産ROA	2.81%	4.23%	3.33%	3.33%	3.03%	2.99%	2.99%	4.23%	3.82%	3.82%
合計										
セグメント収益	2,873,343	604,802	660,078	1,264,880	537,262	645,130	2,447,272	539,397	577,689	1,117,086
セグメント利益	429,078	113,431	109,885	223,316	74,501	103,578	401,395	100,341	130,048	230,389
セグメント資産	9,098,918	9,117,155	9,620,528	9,620,528	9,909,314	9,997,698	9,997,698	10,274,370	10,432,686	10,432,686
セグメント利益と連結財務諸表との調整額	6,423	△2,477	106	△2,371	△278	△3,016	△5,665	△1,481	△279	△1,760
税引前当期純利益	435,501	110,954	109,991	220,945	74,223	100,562	395,730	98,860	129,769	228,629

※ セグメント資産ROAは、セグメント利益の累計（税引後）を用いて計算しています。

※ 2019年3月期第1四半期より、リース債権、貸付債権等の金融資産を証券化するためのVIEについては、セグメント収益・セグメント利益・セグメント資産に含めて計上しており、過年度の財務諸表に遡って適用しています。

※ 2019年3月期第4四半期より、株式会社大京は、事業投資事業から不動産事業にセグメント区分を変更し、セグメント情報を過年度に遡って組替再表示しています。

※ 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しています。

## セグメント資産内訳

2018.3

【単位：百万円】

セグメント別資産内訳	法人金融サービス事業	メンテナンスリース事業	不動産事業	事業投資事業	リテール事業	海外事業	合計
ファイナンス・リース投資	439,329	319,927	33,589	25,497	208	368,721	1,187,271
営業貸付金	369,882	—	312	59,437	1,852,761	534,586	2,816,978
オペレーティング・リース投資	26,350	505,472	273,036	4,123	44,319	491,132	1,344,432
投資有価証券	19,208	560	4,354	28,562	1,260,291	413,440	1,726,415
事業用資産・サービス資産	15,075	904	195,463	208,106	—	43,995	463,543
棚卸資産	49	461	80,108	24,260	—	5,923	110,801
貸貸資産前渡金	203	197	21,639	146	—	9,487	31,672
関連会社投資	16,845	1,996	100,219	156,896	702	314,569	591,227
事業用資産前渡金	720	—	19,351	44,901	—	—	64,972
営業権、企業結合で取得した無形資産	104,157	17,673	73,898	122,689	16,224	426,966	761,607
合計	991,818	847,190	801,969	674,617	3,174,505	2,608,819	9,098,918

2019.3

【単位：百万円】

セグメント別資産内訳	法人金融サービス事業	メンテナンスリース事業	不動産事業	事業投資事業	リテール事業	海外事業	合計
ファイナンス・リース投資	403,639	328,424	35,420	25,696	42	362,391	1,155,612
営業貸付金	364,818	—	316	47,573	2,049,980	814,847	3,277,534
オペレーティング・リース投資	24,143	525,392	242,022	5,474	29,810	509,117	1,335,958
投資有価証券	31,522	506	8,038	25,786	1,474,750	385,339	1,925,941
事業用資産・サービス資産	16,973	988	146,100	264,994	—	44,149	473,204
棚卸資産	51	587	80,920	30,776	—	3,161	115,495
貸貸資産前渡金	122	669	29,946	1,340	—	10,932	43,009
関連会社投資	16,276	33	107,072	161,966	631	556,682	842,660
事業用資産前渡金	—	—	6,790	11,291	—	—	18,081
営業権、企業結合で取得した無形資産	102,181	17,176	63,597	158,716	16,224	452,310	810,204
合計	959,725	873,775	720,221	733,612	3,571,437	3,138,928	9,997,698

2019.9

【単位：百万円】

セグメント別資産内訳	法人金融サービス事業	メンテナンスリース事業	不動産事業	事業投資事業	リテール事業	海外事業	合計
リース純投資 *	390,480	324,913	34,842	25,387	1	348,337	1,123,960
営業貸付金	367,131	—	—	42,124	2,220,006	845,790	3,475,051
オペレーティング・リース投資 *	76,751	542,053	278,569	14,186	29,501	504,983	1,446,043
投資有価証券	20,152	492	7,882	23,862	1,680,502	374,600	2,107,490
事業用資産・サービス資産 *	19,539	967	129,374	300,162	—	44,597	494,639
棚卸資産	136	679	90,242	33,023	—	2,056	126,136
貸貸資産前渡金	27	292	33,020	917	—	7,418	41,674
関連会社投資	17,268	20	98,889	162,468	487	527,421	806,553
事業用資産前渡金	763	—	7,186	11,426	—	—	19,375
営業権、企業結合で取得した無形資産	104,724	16,861	62,441	159,417	16,224	432,098	791,765
合計	996,971	886,277	742,445	772,972	3,946,721	3,087,300	10,432,686

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

## 法人金融サービス事業部門 (1)

【単位：百万円】

セグメント損益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
金融収益 *1	30,737	7,712	7,957	15,669	6,602	6,558	28,829	5,949	6,220	12,169
有価証券売却・評価損益および受取配当金 *2	17,083	238	764	1,002	△1,703	△76	△777	555	122	677
オペレーティング・リース収益	23,355	6,012	5,927	11,939	5,870	5,713	23,522	5,632	5,765	11,397
商品および不動産売上高	4,379	1,036	968	2,004	1,180	1,195	4,379	1,369	1,448	2,817
サービス収入 *1	40,283	10,006	10,447	20,453	8,701	10,105	39,259	8,210	10,420	18,630
セグメント収益 (合計)	115,837	25,004	26,063	51,067	20,650	23,495	95,212	21,715	23,975	45,690
支払利息	5,019	1,109	1,023	2,132	976	959	4,067	936	921	1,857
オペレーティング・リース原価	14,058	3,539	3,514	7,053	3,648	3,618	14,319	3,659	3,676	7,335
商品および不動産売上原価	1,409	427	416	843	440	372	1,655	514	517	1,031
サービス費用	8,064	2,146	2,697	4,843	2,524	2,733	10,100	2,601	3,383	5,984
販売費および一般管理費	39,085	9,585	8,943	18,528	9,669	9,699	37,896	10,791	10,647	21,438
貸引繰入、長期性評価損、有価証券評価損	1,218	246	188	434	124	548	1,106	350	202	552
上記以外のセグメント費用	△5	△17	△27	△44	△47	△75	△166	△23	△29	△52
セグメント費用 (合計)	68,848	17,035	16,754	33,789	17,334	17,854	68,977	18,828	19,317	38,145
セグメント営業利益	46,989	7,969	9,309	17,278	3,316	5,641	26,235	2,887	4,658	7,545
持分法投資損益等	2,286	△149	△341	△490	△344	81	△753	1,179	427	1,606
セグメント利益	49,275	7,820	8,968	16,788	2,972	5,722	25,482	4,066	5,085	9,151

\*1 2019年3月期第1四半期より、損益計算書の分類方法を変更しています。この変更により、過年度についても組替再表示しています。

\*2 2019年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-01号（金融資産および金融負債の認識と測定—会計基準編纂書825-10（金融商品—全体））の適用により、「有価証券売却・評価損益および受取配当金」には、持分証券にかかる未実現の公正価値変動額を含めています。

【単位：百万円】

セグメント利益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
国内営業	42,866	6,381	7,458	13,839	1,569	4,519	19,927	2,243	3,310	5,553
弥生	6,409	1,439	1,510	2,949	1,403	1,203	5,555	1,823	1,775	3,598
セグメント利益合計	49,275	7,820	8,968	16,788	2,972	5,722	25,482	4,066	5,085	9,151

## 法人金融サービス事業部門 (2)

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資 *	439,329	433,525	422,576	414,452	403,639	396,483	390,480
営業貸付金	369,882	364,505	353,712	369,888	364,818	361,366	367,131
オペレーティング・リース投資 *	26,350	26,299	23,513	24,222	24,143	79,885	76,751
投資有価証券	19,208	15,422	30,991	30,262	31,522	20,300	20,152
事業用資産 *	15,075	15,256	15,040	16,837	16,973	19,860	19,539
棚卸資産	49	44	36	46	51	123	136
貸貸資産前渡金	203	97	52	34	122	62	27
関連会社投資	16,845	16,674	16,637	16,251	16,276	16,776	17,268
事業用資産前渡金	720	631	631	203	—	—	763
営業権、企業結合で取得した無形資産	104,157	103,664	103,169	102,675	102,181	105,295	104,724
セグメント資産合計	991,818	976,117	966,357	974,870	959,725	1,000,150	996,971

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
国内営業	891,091	875,819	866,501	875,414	860,674	901,518	898,733
弥生	100,727	100,298	99,856	99,456	99,051	98,632	98,238
セグメント資産合計	991,818	976,117	966,357	974,870	959,725	1,000,150	996,971

## メンテナンスリース事業部門 (1)

【単位：百万円】

セグメント損益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
金融収益 *	14,247	3,439	3,656	7,095	3,619	3,638	14,352	3,705	3,962	7,667
オペレーティング・リース収益	189,655	47,915	50,068	97,983	49,715	50,265	197,963	49,973	52,068	102,041
サービス収入 *	67,752	17,422	16,725	34,147	18,262	18,142	70,551	17,448	16,863	34,311
上記以外のセグメント収益	4,279	1,082	1,335	2,417	1,066	1,862	5,345	1,455	1,742	3,197
セグメント収益 (合計)	275,933	69,858	71,784	141,642	72,662	73,907	288,211	72,581	74,635	147,216
支払利息	3,242	812	804	1,616	722	688	3,026	716	723	1,439
オペレーティング・リース原価	145,402	37,206	38,851	76,057	38,747	39,606	154,410	39,469	41,034	80,503
サービス費用	40,096	9,864	9,537	19,401	10,713	10,461	40,575	10,187	10,011	20,198
販売費および一般管理費	44,107	11,448	11,342	22,790	11,855	11,869	46,514	13,055	12,675	25,730
貸引繰入、長期性評価損、有価証券評価損	222	53	81	134	131	783	1,048	78	117	195
上記以外のセグメント費用	2,499	761	273	1,034	1,810	2,047	4,891	1,145	1,368	2,513
セグメント費用 (合計)	235,568	60,144	60,888	121,032	63,978	65,454	250,464	64,650	65,928	130,578
セグメント営業利益	40,365	9,714	10,896	20,610	8,684	8,453	37,747	7,931	8,707	16,638
持分法投資損益等	△203	△18	△9	△27	1,120	1	1,094	△12	△1	△13
セグメント利益	40,162	9,696	10,887	20,583	9,804	8,454	38,841	7,919	8,706	16,625

\* 2019年3月期第1四半期より、損益計算書の分類方法を変更しています。この変更により、過年度についても組替再表示しています。

【単位：百万円】

セグメント利益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
自動車	30,425	7,270	8,049	15,319	6,751	5,964	28,034	5,798	6,043	11,841
レンタック	9,737	2,426	2,838	5,264	3,053	2,490	10,807	2,121	2,663	4,784
セグメント利益合計	40,162	9,696	10,887	20,583	9,804	8,454	38,841	7,919	8,706	16,625



## メンテナンスリース事業部門 (2)

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資 *	319,927	319,724	324,690	325,650	328,424	325,954	324,913
オペレーティング・リース投資 *	505,472	513,862	512,818	515,097	525,392	535,265	542,053
投資有価証券	560	566	575	496	506	493	492
事業用資産	904	884	913	946	988	991	967
棚卸資産	461	574	530	636	587	677	679
賃貸資産前渡金	197	176	138	300	669	260	292
関連会社投資	1,996	1,974	1,964	1,997	33	21	20
営業権、企業結合で取得した無形資産	17,673	17,526	17,379	17,232	17,176	17,019	16,861
セグメント資産合計	847,190	855,286	859,007	862,354	873,775	880,680	886,277

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
自動車	731,335	736,748	738,007	742,410	745,215	749,967	750,631
レンタック	115,855	118,538	121,000	119,944	128,560	130,713	135,646
セグメント資産合計	847,190	855,286	859,007	862,354	873,775	880,680	886,277

【単位：千台】

自動車事業	2018.3	2018.9	2019.3	2019.9
国内自動車管理台数	1,347	1,378	1,406	1,433

## 不動産事業部門 (1)

【単位：百万円】										
セグメント損益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
金融収益	2,072	491	495	986	532	547	2,065	671	718	1,389
オペレーティング・リース収益	55,202	12,871	28,565	41,436	14,532	16,515	72,483	12,986	23,287	36,273
商品および不動産売上高	131,829	19,445	26,581	46,026	21,692	73,771	141,489	15,363	32,118	47,481
サービス収入	300,092	79,766	75,391	155,157	77,164	80,738	313,059	64,449	79,690	144,139
上記以外のセグメント収益	557	804	△411	393	△537	112	△32	△212	118	△94
セグメント収益 (合計)	489,752	113,377	130,621	243,998	113,383	171,683	529,064	93,257	135,931	229,188
支払利息	2,285	629	587	1,216	517	516	2,249	415	327	742
オペレーティング・リース原価	27,642	6,444	6,769	13,213	6,014	6,723	25,950	6,448	6,401	12,849
商品および不動産売上原価	112,204	18,348	23,097	41,445	19,854	60,115	121,414	15,383	28,568	43,951
サービス費用	254,383	58,794	65,157	123,951	66,489	70,624	261,064	54,967	65,666	120,633
販売費および一般管理費	43,170	11,395	10,838	22,233	10,764	10,985	43,982	11,879	10,669	22,548
貸引繰入、長期性評価損、有価証券評価損	4,180	13	10	23	1	1,552	1,576	29	△12	17
上記以外のセグメント費用	124	△197	193	△4	669	88	753	142	385	527
セグメント費用 (合計)	443,988	95,426	106,651	202,077	104,308	150,603	456,988	89,263	112,004	201,267
セグメント営業利益	45,764	17,951	23,970	41,921	9,075	21,080	72,076	3,994	23,927	27,921
持分法投資損益等	28,631	2,543	△300	2,243	1,482	13,446	17,171	474	17,783	18,257
セグメント利益	74,395	20,494	23,670	44,164	10,557	34,526	89,247	4,468	41,710	46,178

【単位：百万円】										
セグメント利益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
投資・運営	62,373	22,219	21,964	44,183	11,236	15,066	70,485	6,656	34,473	41,129
大京	12,022	△1,725	1,706	△19	△679	19,460	18,762	△2,188	7,237	5,049
セグメント利益合計	74,395	20,494	23,670	44,164	10,557	34,526	89,247	4,468	41,710	46,178

【単位：百万円】										
サービス収入 内訳	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
不動産管理および請負工事関連収入	185,222	39,324	44,832	84,156	47,365	56,939	188,460	40,268	55,279	95,547
運営事業	100,346	38,079	27,685	65,764	27,078	21,533	114,375	21,045	21,566	42,611
その他	14,524	2,363	2,874	5,237	2,721	2,266	10,224	3,136	2,845	5,981
サービス収入 計	300,092	79,766	75,391	155,157	77,164	80,738	313,059	64,449	79,690	144,139

【単位：百万円】										
売却益内訳	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
オペレーティング・リース収益のうち賃貸不動産売却益	14,276	3,143	18,391	21,534	5,554	7,884	34,972	4,357	14,043	18,400
サービス収入のうち事業用資産売却益	—	12,783	217	13,000	218	217	13,435	630	422	1,052
持分法投資損益等のうち売却益 他	32,795	2,302	△412	1,890	△593	8,130	9,427	△301	16,233	15,932
売却益 計	47,071	18,228	18,196	36,424	5,179	16,231	57,834	4,686	30,698	35,384

## 不動産事業部門 (2)

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資 *	33,589	33,433	33,827	35,155	35,420	35,285	34,842
営業貸付金	312	312	313	313	316	316	—
オペレーティング・リース投資 *	273,036	264,185	237,970	234,061	242,022	299,844	278,569
投資有価証券	4,354	5,147	4,693	4,071	8,038	7,741	7,882
事業用資産 *	195,463	201,218	200,634	197,962	146,100	177,550	129,374
棚卸資産	80,108	91,219	97,437	107,836	80,920	91,704	90,242
貸貸資産前渡金	21,639	25,717	26,274	30,568	29,946	29,316	33,020
関連会社投資	100,219	97,666	106,678	105,074	107,072	102,072	98,889
事業用資産前渡金	19,351	5,894	7,405	8,854	6,790	6,902	7,186
営業権、企業結合で取得した無形資産	73,898	68,502	67,934	67,365	63,597	62,965	62,441
セグメント資産合計	801,969	793,293	783,165	791,259	720,221	813,695	742,445

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
投資・運営	620,238	598,140	577,414	568,082	515,449	592,084	525,664
大京	181,731	195,153	205,751	223,177	204,772	221,611	216,781
セグメント資産合計	801,969	793,293	783,165	791,259	720,221	813,695	742,445

## 事業投資事業部門 (1)

【単位：百万円】

セグメント損益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
金融収益 *1	9,274	2,501	2,739	5,240	1,790	2,033	9,063	1,787	1,558	3,345
有価証券売却・評価損益および受取配当金 *2	7,598	683	△124	559	△411	△70	78	318	375	693
商品および不動産売上高	924,220	131,248	145,800	277,048	94,144	64,852	436,044	68,038	58,082	126,120
サービス収入 *1	140,088	40,683	43,850	84,533	40,480	44,126	169,139	46,177	48,166	94,343
上記以外のセグメント収益	2,325	154	141	295	354	178	827	345	211	556
セグメント収益 (合計)	1,083,505	175,269	192,406	367,675	136,357	111,119	615,151	116,665	108,392	225,057
支払利息	5,670	1,692	1,686	3,378	1,862	1,814	7,054	1,866	1,961	3,827
商品および不動産売上原価	875,456	121,992	136,830	258,822	85,501	56,302	400,625	57,683	50,572	108,255
サービス費用	110,630	30,439	33,743	64,182	32,481	35,025	131,688	34,552	37,014	71,566
販売費および一般管理費	55,467	11,622	13,180	24,802	13,272	13,788	51,862	12,700	13,034	25,734
貸引繰入、長期性評価損、有価証券評価損	△836	△306	205	△101	35	74	8	△29	34	5
上記以外のセグメント費用	914	△261	285	24	376	13	413	231	△216	15
セグメント費用 (合計)	1,047,301	165,178	185,929	351,107	133,527	107,016	591,650	107,003	102,399	209,402
セグメント営業利益	36,204	10,091	6,477	16,568	2,830	4,103	23,501	9,662	5,993	15,655
持分法投資損益等	47,893	3,539	4,783	8,322	3,371	2,976	14,669	4,569	8,163	12,732
セグメント利益	84,097	13,630	11,260	24,890	6,201	7,079	38,170	14,231	14,156	28,387

\*1 2019年3月期第1四半期より、損益計算書の分類方法を変更しています。この変更により、過年度についても組替再表示しています。

\*2 2019年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-01号（金融資産および金融負債の認識と測定—会計基準編纂書825-10（金融商品—全体））の適用により、「有価証券売却・評価損益および受取配当金」には、持分証券にかかる未実現の公正価値変動額を含めています。

【単位：百万円】

セグメント利益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
事業投資	46,093	6,486	3,438	9,924	1,509	2,731	14,164	7,764	1,958	9,722
環境エネルギー	25,847	4,493	3,612	8,105	2,052	985	11,142	3,347	4,486	7,833
コンセッション	12,157	2,651	4,210	6,861	2,640	3,363	12,864	3,120	7,712	10,832
セグメント利益合計	84,097	13,630	11,260	24,890	6,201	7,079	38,170	14,231	14,156	28,387

【単位：百万円】

サービス収入 内訳	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
環境エネルギー事業関連収入	113,861	31,202	35,315	66,517	31,809	33,782	132,108	36,231	38,985	75,216
その他	26,227	9,481	8,535	18,016	8,671	10,344	37,031	9,946	9,181	19,127
サービス収入 計	140,088	40,683	43,850	84,533	40,480	44,126	169,139	46,177	48,166	94,343

## 事業投資事業部門 (2)

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資 *	25,497	25,664	24,939	26,130	25,696	25,455	25,387
営業貸付金	59,437	56,917	52,864	50,203	47,573	44,651	42,124
オペレーティング・リース投資 *	4,123	4,001	4,566	5,344	5,474	5,431	14,186
投資有価証券	28,562	33,568	30,005	27,329	25,786	24,329	23,862
事業用資産 *	208,106	205,822	219,054	259,461	264,994	298,105	300,162
棚卸資産	24,260	25,272	26,713	31,047	30,776	29,147	33,023
貸貸資産前渡金	146	147	146	147	1,340	1,256	917
関連会社投資	156,896	157,199	155,141	161,404	161,966	164,736	162,468
事業用資産前渡金	44,901	51,454	53,299	17,437	11,291	12,994	11,426
営業権、企業結合で取得した無形資産	122,689	121,614	120,589	157,370	158,716	144,217	159,417
セグメント資産合計	674,617	681,658	687,316	735,872	733,612	750,321	772,972

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
事業投資	258,802	258,940	253,041	291,986	288,872	270,065	294,803
環境エネルギー	370,970	375,150	390,838	397,539	395,579	428,061	425,990
コンセッション	44,845	47,568	43,437	46,347	49,161	52,195	52,179
セグメント資産合計	674,617	681,658	687,316	735,872	733,612	750,321	772,972

## リテール事業部門 (1)

【単位：百万円】

セグメント損益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
金融収益 *	72,929	18,693	19,968	38,661	18,980	19,052	76,693	19,457	20,660	40,117
生命保険料収入および運用益	352,974	83,203	98,090	181,293	47,759	119,203	348,255	88,044	95,119	183,163
上記以外のセグメント収益 *	2,794	919	862	1,781	814	1,361	3,956	1,178	1,122	2,300
セグメント収益 (合計)	428,697	102,815	118,920	221,735	67,553	139,616	428,904	108,679	116,901	225,580
支払利息	4,026	1,010	1,027	2,037	1,046	997	4,080	1,017	1,085	2,102
生命保険費用	256,309	57,348	69,027	126,375	27,372	94,062	247,809	62,293	69,623	131,916
販売費および一般管理費	79,177	18,454	18,711	37,165	19,109	22,381	78,655	19,427	19,244	38,671
貸引繰入、長期性評価損、有価証券評価損	11,245	3,182	2,144	5,326	3,084	3,131	11,541	3,074	3,640	6,714
上記以外のセグメント費用	3,420	1,033	617	1,650	△136	1,077	2,591	1,274	1,691	2,965
セグメント費用 (合計)	354,177	81,027	91,526	172,553	50,475	121,648	344,676	87,085	95,283	182,368
セグメント営業利益	74,520	21,788	27,394	49,182	17,078	17,968	84,228	21,594	21,618	43,212
持分法投資損益等	7	△3	△4	△7	△16	6	△17	△5	△22	△27
セグメント利益	74,527	21,785	27,390	49,175	17,062	17,974	84,211	21,589	21,596	43,185

\* 2019年3月期第1四半期より、損益計算書の分類方法を変更しています。この変更により、過年度についても組替再表示しています。

【単位：百万円】

セグメント利益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
生命保険	44,293	14,291	17,545	31,836	7,634	10,073	49,543	12,877	12,408	25,285
銀行	20,456	5,157	6,426	11,583	6,599	5,870	24,052	5,948	6,721	12,669
クレジット	9,778	2,337	3,419	5,756	2,829	2,031	10,616	2,764	2,467	5,231
セグメント利益合計	74,527	21,785	27,390	49,175	17,062	17,974	84,211	21,589	21,596	43,185

## リテール事業部門 (2)

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資*	208	157	112	73	42	19	1
営業貸付金	1,852,761	1,870,391	1,910,396	1,983,066	2,049,980	2,129,798	2,220,006
オペレーティング・リース投資	44,319	44,202	40,804	29,146	29,810	29,677	29,501
投資有価証券	1,260,291	1,305,020	1,400,851	1,367,144	1,474,750	1,558,771	1,680,502
関連会社投資	702	636	569	488	631	567	487
営業権、企業結合で取得した無形資産	16,224	16,224	16,224	16,224	16,224	16,224	16,224
セグメント資産合計	3,174,505	3,236,630	3,368,956	3,396,141	3,571,437	3,735,056	3,946,721

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
生命保険	1,055,637	1,102,996	1,189,308	1,144,033	1,254,698	1,361,313	1,467,363
銀行	1,937,439	1,948,189	1,994,479	2,066,376	2,132,685	2,192,174	2,297,312
クレジット	181,429	185,445	185,169	185,732	184,054	181,569	182,046
セグメント資産合計	3,174,505	3,236,630	3,368,956	3,396,141	3,571,437	3,735,056	3,946,721

【単位：千件】

生命保険事業	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
保有契約 (個人保険) 件数	3,936	4,029	4,100	4,173	4,256	4,327	4,391
新契約 (個人保険) 当期累積件数	637	147	271	399	539	128	249

【単位：百万円】

	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
クレジット 一般個人ローン保証残高	297,153	318,034	331,804	336,530	343,119	342,507	346,336

## 海外事業部門 (1)

【単位：百万円】

セグメント損益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
金融収益 *1	98,426	23,669	25,824	49,493	31,043	31,098	111,634	30,993	30,669	61,662
有価証券売却・評価損益および受取配当金 *2	17,453	5,602	3,819	9,421	△3,885	11,029	16,565	12,851	6,059	18,910
オペレーティング・リース収益	111,569	29,408	29,776	59,184	34,414	28,315	121,913	28,235	26,129	54,364
サービス収入 *1	238,615	58,627	59,767	118,394	60,958	53,758	233,110	53,966	51,660	105,626
上記以外のセグメント収益	13,556	1,173	1,098	2,271	4,127	1,110	7,508	455	3,338	3,793
セグメント収益 (合計)	479,619	118,479	120,284	238,763	126,657	125,310	490,730	126,500	117,855	244,355
支払利息	51,536	12,548	14,201	26,749	17,714	18,358	62,821	18,372	16,478	34,850
オペレーティング・リース原価	64,363	15,429	15,389	30,818	15,857	15,854	62,529	15,940	15,635	31,575
サービス費用	70,419	16,596	18,385	34,981	15,795	15,767	66,543	14,585	13,928	28,513
販売費および一般管理費	177,852	42,832	44,106	86,938	47,362	49,357	183,657	44,160	43,859	88,019
貸引繰入、長期性評価損、有価証券評価損	8,101	1,808	1,389	3,197	2,605	5,101	10,903	1,234	1,927	3,161
上記以外のセグメント費用	10,675	2,194	186	2,380	4,191	2,039	8,610	389	2,679	3,068
セグメント費用 (合計)	382,946	91,407	93,656	185,063	103,524	106,476	395,063	94,680	94,506	189,186
セグメント営業利益	96,673	27,072	26,628	53,700	23,133	18,834	95,667	31,820	23,349	55,169
持分法投資損益等	9,949	12,934	1,082	14,016	4,772	10,989	29,777	16,248	15,446	31,694
セグメント利益	106,622	40,006	27,710	67,716	27,905	29,823	125,444	48,068	38,795	86,863

\*1 2019年3月期第1四半期より、損益計算書の分類方法を変更しています。この変更により、過年度についても組替再表示しています。

\*2 2019年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-01号（金融資産および金融負債の認識と測定—会計基準編纂書825-10（金融商品—全体））の適用により、「有価証券売却・評価損益および受取配当金」には、持分証券にかかる未実現の公正価値変動額を含めています。

【単位：百万円】

セグメント利益	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
OCU *1	39,972	21,745	9,293	31,038	7,436	10,329	48,803	15,758	19,941	35,699
OCE *2	44,516	10,616	9,308	19,924	8,366	6,833	35,123	8,445	7,999	16,444
航空機・船舶	19,779	6,887	8,089	14,976	12,726	8,109	35,811	10,360	6,120	16,480
アジア豪州等	2,355	758	1,020	1,778	△623	4,552	5,707	13,505	4,735	18,240
セグメント利益合計	106,622	40,006	27,710	67,716	27,905	29,823	125,444	48,068	38,795	86,863

\*1 ORIX Corporation USA

\*2 ORIX Corporation Europe

【単位：百万円】

サービス収入 内訳	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
アセットマネジメントおよびサービシング収入	202,592	49,039	49,223	98,262	49,437	43,382	191,081	45,172	43,424	88,596
その他	36,023	9,588	10,544	20,132	11,521	10,376	42,029	8,794	8,236	17,030
サービス収入 計	238,615	58,627	59,767	118,394	60,958	53,758	233,110	53,966	51,660	105,626



## 海外事業部門 (2)

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資 *	368,721	365,404	372,927	364,313	362,391	350,811	348,337
営業貸付金	534,586	532,575	762,369	773,858	814,847	835,720	845,790
オペレーティング・リース投資 *	491,132	486,910	560,823	503,356	509,117	509,252	504,983
投資有価証券	413,440	399,111	399,625	412,086	385,339	363,440	374,600
事業用資産・サービス資産 *	43,995	45,286	46,444	46,127	44,149	43,874	44,597
棚卸資産	5,923	5,577	6,449	5,261	3,161	3,299	2,056
貸貸資産前渡金	9,487	12,741	14,968	17,762	10,932	7,718	7,418
関連会社投資	314,569	306,800	311,707	565,326	556,682	536,192	527,421
営業権、企業結合で取得した無形資産	426,966	419,767	480,415	460,729	452,310	444,162	432,098
セグメント資産合計	2,608,819	2,574,171	2,955,727	3,148,818	3,138,928	3,094,468	3,087,300

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

セグメント資産	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
OCU *1	869,727	853,345	1,127,400	1,153,672	1,152,890	1,113,007	1,131,607
OCE *2	353,828	349,764	360,808	343,789	343,080	335,897	322,932
航空機・船舶	381,703	375,048	446,768	644,276	646,284	645,114	642,045
アジア豪州等	1,003,561	996,014	1,020,751	1,007,081	996,674	1,000,450	990,716
セグメント資産合計	2,608,819	2,574,171	2,955,727	3,148,818	3,138,928	3,094,468	3,087,300

\*1 ORIX Corporation USA

\*2 ORIX Corporation Europe

アセットマネジメント事業 (OCE *)	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
期末運用資産残高 (単位：十億ユーロ)	288.7	296.4	298.8	298.8	265.4	294.5	294.5	298.4	313.8	313.8
純資金流入額 (単位：十億ユーロ)	△2.1	△2.7	△6.5	△9.2	△7.0	0.4	△15.8	△1.3	1.9	0.6
期首運用資産残高に対する比率	△0.7%	△0.9%	△2.3%	△3.2%	△2.4%	0.1%	△5.5%	△0.4%	0.6%	0.2%
機関投資家向け (単位：十億ユーロ)	147.1	150.0	153.7	153.7	144.0	160.7	160.7	165.9	173.7	173.7
個人投資家向け (単位：十億ユーロ)	141.6	146.4	145.2	145.2	121.4	133.8	133.8	132.5	140.1	140.1

\* ORIX Corporation Europe

## ポートフォリオの3分類

&lt;セグメント利益内訳&gt;

【単位：百万円】

3分類	サブカテゴリー	2018.3 上期	2018.3 通期	2019.3 上期	2019.3 通期	2020.3 上期
ファイナンス	国内	33,930	73,383	31,353	54,209	23,560
	海外	15,168	15,450	804	13,651	12,710
	小計	49,098	88,833	32,157	67,860	36,270
事業	環境・インフラ	20,769	57,706	33,902	68,595	42,697
	金融サービス	65,148	121,957	74,296	124,110	71,556
	メンテナンスサービス	20,438	40,162	20,583	38,841	16,625
	その他	3,661	6,409	2,949	5,533	3,598
	小計	110,016	226,234	131,730	237,079	134,476
投資	債権投資	16,562	25,100	12,998	15,880	7,277
	現物投資	48,063	65,918	38,219	76,069	35,581
	エクイティ投資	26,011	22,993	8,212	4,507	16,785
	小計	90,636	114,011	59,429	96,456	59,643
セグメント利益		249,750	429,078	223,316	401,395	230,389

&lt;セグメント資産内訳&gt;

【単位：百万円】

3分類	サブカテゴリー	2017.9	2018.3	2018.9	2019.3	2019.9
ファイナンス	国内	2,988,633	2,999,699	3,046,149	3,176,727	3,378,091
	海外	971,067	977,415	1,032,199	1,025,648	997,269
	小計	3,959,700	3,977,114	4,078,348	4,202,375	4,375,360
事業	環境・インフラ	805,532	790,379	814,161	767,530	808,157
	金融サービス	1,757,732	1,649,544	2,050,227	2,075,436	2,283,027
	メンテナンスサービス	822,580	847,190	859,007	873,775	886,277
	その他	101,676	100,727	99,856	101,064	98,238
	小計	3,487,520	3,387,840	3,823,251	3,817,805	4,075,699
投資	債権投資	509,681	465,041	419,715	456,016	423,232
	現物投資	801,207	808,621	849,559	1,043,227	1,054,015
	エクイティ投資	473,185	460,302	449,655	478,275	504,380
	小計	1,784,073	1,733,964	1,718,929	1,977,518	1,981,627
セグメント資産合計		9,231,293	9,098,918	9,620,528	9,997,698	10,432,686

※ 本資料は、セグメント利益・セグメント資産について、リスクの観点から大きく3つのカテゴリーに分類した内訳です。

※ 2019年3月期第1四半期より、リース債権、貸付債権等の金融資産を証券化するためのVIEについては、セグメント収益・セグメント利益・セグメント資産に含めて計上しており、過年度の財務諸表に遡って適用しています。

※ 2019年3月期第4四半期より、株式会社大京は、投資から事業に分類を変更し、セグメント利益・セグメント資産を過年度に遡って組替再表示しています。

※ 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しています。

## 主要業績データ (1)

【単位：百万円】

損益計算書データ	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
金融収益 *1	228,252	56,559	60,793	117,352	62,599	62,942	242,893	62,497	63,627	126,124
有価証券売却・評価損益および受取配当金 *2	43,302	7,507	4,228	11,735	△6,968	11,191	15,958	13,543	6,838	20,381
オペレーティング・リース収益	379,665	95,279	113,696	208,975	104,346	100,597	413,918	95,591	106,814	202,405
生命保険料収入および運用益	351,590	82,859	97,745	180,604	47,416	119,116	347,136	87,690	94,778	182,468
商品および不動産売上高	1,079,052	154,455	176,306	330,761	122,438	142,966	596,165	87,152	97,342	184,494
サービス収入 *1	780,910	207,258	205,329	412,587	204,310	201,897	818,794	190,507	206,299	396,806
営業収益 (合計)	2,862,771	603,917	658,097	1,262,014	534,141	638,709	2,434,864	536,980	575,698	1,112,678
支払利息	76,815	20,149	21,699	41,848	25,528	25,961	93,337	26,166	24,077	50,243
オペレーティング・リース原価	252,327	62,737	64,629	127,366	64,127	65,828	257,321	65,096	65,825	130,921
生命保険費用	255,070	57,013	68,721	125,734	27,065	93,734	246,533	61,761	69,199	130,960
商品および不動産売上原価	1,003,509	142,721	162,592	305,313	110,497	119,451	535,261	75,432	84,610	160,042
サービス費用	482,796	118,111	129,461	247,572	127,673	133,075	508,320	117,326	130,423	247,749
その他の損益 (純額)	429	1,063	△1,566	△503	745	1,059	1,301	△596	△179	△775
販売費および一般管理費	431,594	105,156	105,490	210,646	109,438	116,944	437,028	111,408	109,783	221,191
貸倒引当金繰入額	17,265	4,946	3,264	8,210	5,865	8,450	22,525	4,716	5,857	10,573
長期性資産評価損	5,525	26	—	26	—	2,392	2,418	20	16	36
有価証券評価損	1,246	—	708	708	113	561	1,382	—	36	36
営業費用 (合計)	2,526,576	511,922	554,998	1,066,920	471,051	567,455	2,105,426	461,329	489,647	950,976
営業利益	336,195	91,995	103,099	195,094	63,090	71,254	329,438	75,651	86,051	161,702
持分法投資損益	50,103	5,173	1,646	6,819	9,695	16,464	32,978	12,983	19,634	32,617
子会社・関連会社株式売却損益および清算損	49,203	13,786	5,246	19,032	1,438	12,844	33,314	9,204	24,084	33,288
バーゲン・パーチェス益	—	—	—	—	—	—	—	1,022	—	1,022
税引前当期純利益	435,501	110,954	109,991	220,945	74,223	100,562	395,730	98,860	129,769	228,629
法人税等	113,912	30,922	33,404	64,326	△8,186	12,551	68,691	28,956	38,009	66,965
当期純利益	321,589	80,032	76,587	156,619	82,409	88,011	327,039	69,904	91,760	161,664
非支配持分に帰属する当期純利益	8,002	34	1,450	1,484	903	503	2,890	385	1,807	2,192
償還可能非支配持分に帰属する当期純利益	452	51	34	85	349	△30	404	309	13	322
当社株主に帰属する当期純利益	313,135	79,947	75,103	155,050	81,157	87,538	323,745	69,210	89,940	159,150

\*1 2019年3月期第1四半期より、損益計算書の分類方法を変更しています。この変更により、過年度についても組替再表示しています。

\*2 2019年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-01号（金融資産および金融負債の認識と測定—会計基準編纂書825-10（金融商品—全体））の適用により、「有価証券売却・評価損益および受取配当金」には、持分証券にかかる未実現の公正価値変動額を含めています。

【単位：百万円】

資産利回り	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
収益 *1										
国内	113,156	27,718	30,679	58,397	27,050	27,169	112,616	26,679	28,268	54,947
海外	80,955	19,264	21,794	41,058	26,696	26,871	94,625	26,851	27,206	54,057
資産 (平残) *2										
国内	3,090,502	3,110,762	3,114,766	3,112,764	3,164,954	3,231,224	3,155,427	3,288,370	3,362,715	3,325,543
海外	966,431	899,926	1,015,879	957,903	1,136,022	1,157,051	1,052,220	1,181,289	1,189,790	1,185,540
資産利回り										
国内	3.7%	3.6%	3.9%	3.8%	3.4%	3.4%	3.6%	3.2%	3.4%	3.3%
海外	8.4%	8.6%	8.6%	8.6%	9.4%	9.3%	9.0%	9.1%	9.1%	9.1%

\*1 リース純投資および営業貸付金から生じた利息収入

\*2 リース純投資および営業貸付金

## 主要業績データ (2)

【単位：百万円】

貸借対照表データ	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資 *	1,194,888	1,177,749	1,178,913	1,165,792	1,155,632	1,134,033	1,123,863
営業貸付金	2,823,769	2,824,840	3,079,787	3,177,459	3,277,670	3,371,984	3,475,131
貸倒引当金	△54,672	△56,960	△55,840	△57,343	△58,011	△54,808	△55,173
オペレーティング・リース投資 *	1,344,926	1,339,458	1,380,494	1,311,226	1,335,959	1,454,598	1,441,191
投資有価証券	1,729,455	1,761,823	1,869,854	1,844,206	1,928,916	1,977,887	2,110,469
事業用資産 *	434,786	438,637	451,017	490,137	441,632	509,001	462,327
関連会社投資	591,363	581,025	592,822	850,648	842,760	820,455	806,634
棚卸資産	111,001	122,907	131,375	145,019	115,695	125,188	126,332
その他（現金および現金等価物等） *	3,250,466	3,182,423	3,150,122	3,194,648	3,134,664	3,066,607	3,020,299
総資産	11,425,982	11,371,902	11,778,544	12,121,792	12,174,917	12,404,945	12,511,073
長短借入債務および預金	5,890,720	5,791,490	6,043,380	6,503,887	6,423,512	6,436,334	6,438,028
保険契約債務および保険契約者勘定	1,511,246	1,510,693	1,522,746	1,489,650	1,521,355	1,535,631	1,559,062
その他（支払手形、買掛金および未払金等） *	1,217,722	1,227,296	1,274,806	1,237,226	1,267,069	1,477,504	1,476,729
負債合計	8,619,688	8,529,479	8,840,932	9,230,763	9,211,936	9,449,469	9,473,819
償還可能非支配持分	7,420	7,473	7,713	7,679	9,780	9,513	9,538
当社株主資本合計	2,682,424	2,712,205	2,803,969	2,817,498	2,897,074	2,887,070	2,962,073
非支配持分	116,450	122,745	125,930	65,852	56,127	58,893	65,643
資本合計	2,798,874	2,834,950	2,929,899	2,883,350	2,953,201	2,945,963	3,027,716
負債・償還可能非支配持分・資本合計	11,425,982	11,371,902	11,778,544	12,121,792	12,174,917	12,404,945	12,511,073

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

主要な為替レート	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
円ドル							
四半期平均レート	108.85	108.71	111.55	112.83	110.46	110.00	107.70
期末レート	106.24	110.54	113.57	111.00	110.99	107.79	107.92
円ユーロ							
四半期平均レート	132.96	129.39	129.89	129.19	125.70	123.29	119.83
期末レート	130.52	127.91	132.14	127.00	124.56	122.49	118.02

## 主要資産に関する情報 (1)

【単位：百万円】

新規実行高	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
リース純投資 * (購入金額ベース)	472,070	101,829	115,493	217,322	114,077	107,853	439,252	103,511	127,800	231,311
国内	264,953	56,857	67,153	124,010	65,300	65,303	254,613	54,737	74,515	129,252
海外	207,117	44,972	48,340	93,312	48,777	42,550	184,639	48,774	53,285	102,059
営業貸付金	1,397,467	321,186	396,575	717,761	359,032	385,216	1,462,009	383,408	405,127	788,535
国内	945,436	205,098	296,924	502,022	262,774	282,924	1,047,720	266,632	318,722	585,354
海外	452,031	116,088	99,651	215,739	96,258	102,292	414,289	116,776	86,405	203,181
オペレーティング・リース	495,609	98,491	199,112	297,603	111,042	136,070	544,715	123,389	92,684	216,073
国内	215,832	49,651	58,232	107,883	54,559	71,279	233,721	48,112	59,846	107,958
(内、不動産)	(39,195)	(2,525)	(9,415)	(11,940)	(6,241)	(21,667)	(39,848)	(5,609)	(7,580)	(13,189)
海外	279,777	48,840	140,880	189,720	56,483	64,791	310,994	75,277	32,838	108,115
投資有価証券	439,383	198,717	193,636	392,353	76,636	154,183	623,172	209,740	199,290	409,030
国内	300,406	159,314	176,092	335,406	50,394	118,715	504,515	190,235	180,638	370,873
海外	138,977	39,403	17,544	56,947	26,242	35,468	118,657	19,505	18,652	38,157
その他事業取引	166,371	46,763	41,133	87,896	72,267	42,073	202,236	22,925	27,817	50,742
国内	160,371	46,486	40,856	87,342	72,032	41,897	201,271	22,777	27,711	50,488
海外	6,000	277	277	554	235	176	965	148	106	254

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

リース純投資残高 *	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
輸送機器	489,687	490,328	498,266	494,288	495,605	480,006	478,228
産業工作機械	240,646	234,600	232,523	225,887	222,049	216,288	209,885
電気機器	154,522	149,493	147,913	145,574	143,209	143,606	140,995
情報関連機器・事務機器	105,040	104,149	102,916	102,172	101,504	101,432	103,750
商業・サービス業用機械設備	53,065	50,372	52,870	54,541	51,671	48,042	50,511
その他	151,928	148,807	144,425	143,330	141,594	144,659	140,494
合計	1,194,888	1,177,749	1,178,913	1,165,792	1,155,632	1,134,033	1,123,863

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

【単位：百万円】

営業貸付金残高	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
国内個人向け	1,674,036	1,689,629	1,723,080	1,786,583	1,838,933	1,916,498	1,991,219
住宅ローン	1,375,380	1,400,867	1,437,664	1,504,117	1,560,832	1,646,822	1,726,876
カードローン	264,323	257,059	252,654	248,434	245,139	237,023	230,401
その他	34,333	31,703	32,762	34,032	32,962	32,653	33,942
国内法人向け	597,477	584,990	578,367	601,422	608,593	605,472	624,448
不動産業	278,076	280,221	275,059	279,025	288,851	291,389	291,850
ノンリコースローン	18,318	18,471	26,307	50,779	53,067	52,704	74,649
商工業およびその他	301,083	286,298	277,001	271,618	266,675	261,379	257,949
海外向け	533,323	531,356	761,184	772,698	813,728	834,687	844,814
買取債権	18,933	18,865	17,156	16,756	16,416	15,327	14,650
合計	2,823,769	2,824,840	3,079,787	3,177,459	3,277,670	3,371,984	3,475,131

## 主要資産に関する情報 (2)

【単位：百万円】

オペレーティング・リース残高	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
輸送機器	864,008	870,487	941,395	882,566	888,625	885,472	897,079
測定・分析機器、情報関連機器	89,326	90,729	92,264	96,589	105,179	105,662	110,898
不動産	348,867	334,827	302,643	288,719	297,343	289,957	269,406
その他	12,210	13,150	12,935	12,967	12,890	11,765	10,911
使用権資産（オペレーティング・リース）*	—	—	—	—	—	130,670	127,071
未収レンタル料	30,515	30,265	31,257	30,385	31,922	31,072	25,826
合計	1,344,926	1,339,458	1,380,494	1,311,226	1,335,959	1,454,598	1,441,191

\* 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しています。

【単位：百万円】

アセットクオリティ	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
リース純投資残高 *1	1,194,888	1,177,749	1,178,913	1,165,792	1,155,632	1,134,033	1,123,863
リース純投資90日以上未収債権額	12,084	12,509	13,514	14,393	14,807	15,190	15,073
営業貸付金残高	2,823,769	2,824,840	3,079,787	3,177,459	3,277,670	3,371,984	3,475,131
個別引当対象外貸付金90日以上未収債権額	12,748	13,325	14,032	14,517	12,412	10,393	11,926
個別引当対象貸付金債権額 (a)	47,142	48,383	54,456	54,416	58,827	54,166	55,234
上記のうち担保等から全額回収が見込める債権額 (b)	7,817	6,402	14,805	15,692	17,593	15,529	17,742
要引当対象債権額 (a)-(b)	39,325	41,981	39,651	38,724	41,234	38,637	37,492
上記のうち担保等から回収が見込める債権額 (c)	24,981	26,807	26,936	25,937	27,503	26,834	26,704
貸倒引当金残高 (a)-(b)-(c)	14,344	15,174	12,715	12,787	13,731	11,803	10,788
不良債権比率 *2	1.8%	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%	1.8%	1.8%

\*1 2020年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-02号(会計基準編纂書842(リース))を適用しており、ファイナンス・リース投資をリース純投資に組み替えています。

\*2 (リース純投資90日以上未収債権額+個別引当対象外貸付金90日以上未収債権額+個別引当対象貸付金債権額) / (リース純投資残高+営業貸付金残高)

## 主要資産に関する情報 (3)

【単位：百万円】

貸倒引当金	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
期首残高	59,227	54,672	56,960	54,672	55,840	57,343	54,672	58,011	54,808	58,011
ファイナンス・リース 個別引当対象外貸付金	10,537	10,089	10,206	10,089	10,839	11,271	10,089	12,049	11,942	12,049
個別引当対象貸付金	28,622	30,239	31,580	30,239	32,286	33,285	30,239	32,231	31,063	32,231
個別引当対象貸付金	20,068	14,344	15,174	14,344	12,715	12,787	14,344	13,731	11,803	13,731
繰入額 / 戻入額 (△戻入額)	17,265	4,946	3,264	8,210	5,865	8,450	22,525	4,716	5,857	10,573
ファイナンス・リース 個別引当対象外貸付金	2,241	762	990	1,752	1,030	1,542	4,324	925	849	1,774
個別引当対象貸付金	13,526	3,631	2,847	6,478	3,992	4,530	15,000	3,678	3,694	7,372
個別引当対象貸付金	1,498	553	△573	△20	843	2,378	3,201	113	1,314	1,427
取崩額 / 繰戻額 (△取崩額)	△19,465	△2,933	△4,796	△7,729	△3,955	△7,529	△19,213	△6,849	△5,432	△12,281
ファイナンス・リース 個別引当対象外貸付金	△2,701	△592	△463	△1,055	△475	△725	△2,255	△849	△479	△1,328
個別引当対象外貸付金	△9,979	△2,489	△2,394	△4,883	△2,763	△5,376	△13,022	△3,982	△2,629	△6,611
個別引当対象貸付金	△6,785	148	△1,939	△1,791	△717	△1,428	△3,936	△2,018	△2,324	△4,342
その他 *	△2,355	275	412	687	△407	△253	27	△1,070	△60	△1,130
ファイナンス・リース 個別引当対象外貸付金	12	△53	106	53	△123	△39	△109	△183	△76	△259
個別引当対象外貸付金	△1,930	199	253	452	△230	△208	14	△864	21	△843
個別引当対象貸付金	△437	129	53	182	△54	△6	122	△23	△5	△28
期末残高	54,672	56,960	55,840	55,840	57,343	58,011	58,011	54,808	55,173	55,173
ファイナンス・リース 個別引当対象外貸付金	10,089	10,206	10,839	10,839	11,271	12,049	12,049	11,942	12,236	12,236
個別引当対象外貸付金	30,239	31,580	32,286	32,286	33,285	32,231	32,231	31,063	32,149	32,149
個別引当対象貸付金	14,344	15,174	12,715	12,715	12,787	13,731	13,731	11,803	10,788	10,788

\* その他には、為替相場の変動の影響等が含まれています。

【単位：百万円】

貸倒引当金繰入率	2018.3 通期	2018.4-6	2018.7-9	2019.3 上期	2018.10-12	2019.1-3	2019.3 通期	2019.4-6	2019.7-9	2020.3 上期
貸倒引当金繰入額	17,265	4,946	3,264	8,210	5,865	8,450	22,525	4,716	5,857	10,573
貸倒引当金繰入率 *	0.43%	0.49%	0.32%	0.40%	0.55%	0.77%	0.54%	0.42%	0.51%	0.47%

\* 当期繰入額 / (リース純投資の平均残高+営業貸付金の平均残高)

## 主要資産に関する情報 (4)

【単位：百万円】

投資有価証券残高	2018.3
短期売買目的有価証券	422,053
売却可能有価証券	
国債・地方債（国内）	359,265
国債・地方債（海外）	79,781
社債	366,475
持分証券	53,598
米州のCMBS・RMBS	74,176
その他	82,182
小計	1,015,477
満期保有目的有価証券	113,891
その他の有価証券	178,034
合計	1,729,455

【単位：百万円】

未実現評価損益	2018.3
短期売買目的有価証券	—
売却可能有価証券	
国債・地方債（国内）	4,166
国債・地方債（海外）	2,465
社債	△1,631
持分証券	3,627
米州のCMBS・RMBS	1,383
その他	3,354
小計	13,364
満期保有目的有価証券	—
その他の有価証券	749
合計	14,113

【単位：百万円】

有価証券実現損益 *	2018.3 通期
短期売買目的有価証券	2,290
売却可能有価証券	
国債・地方債（国内）	87
国債・地方債（海外）	1,555
社債	△133
持分証券	22,091
米州のCMBS・RMBS	1,563
その他	1,691
小計	26,854
満期保有目的有価証券	—
その他の有価証券	8,749
合計	37,893

※ 生命保険事業に関連する投資有価証券は、投資有価証券残高に含めています。また、生命保険事業で保有する有価証券のすべての損益は、「生命保険料収入および運用益」に計上しています。

\* 実現損益には、売却損益に加え短期売買目的有価証券の保有損益、売却可能有価証券およびその他の有価証券の減損を含んでいます。



## 主要資産に関する情報 (5)

【単位：百万円】

投資有価証券残高	2018. 6	2018. 9	2018. 12	2019. 3	2019. 6	2019. 9
持分証券	610,800	593,925	534,243	549,047	535,172	532,453
短期売買目的負債証券	12,212	24,560	43,298	1,564	2,267	2,506
売却可能負債証券						
国債・地方債（国内）	374,166	442,141	465,832	547,035	636,575	701,538
国債・地方債（海外）	73,289	71,196	72,258	77,121	72,341	76,067
社債	430,633	466,320	468,367	487,997	492,739	556,352
米州のCMBS・RMBS	60,894	61,092	58,742	61,479	52,131	51,019
その他	85,698	96,332	87,372	90,612	72,828	76,720
小計	1,024,680	1,137,081	1,152,571	1,264,244	1,326,614	1,461,696
満期保有目的負債証券	114,131	114,288	114,094	114,061	113,834	113,814
合計	1,761,823	1,869,854	1,844,206	1,928,916	1,977,887	2,110,469

【単位：百万円】

未実現評価損益	2018. 6	2018. 9	2018. 12	2019. 3	2019. 6	2019. 9
持分証券	—	—	—	—	—	—
短期売買目的負債証券	—	—	—	—	—	—
売却可能負債証券						
国債・地方債（国内）	7,751	6,418	7,528	15,305	19,381	16,113
国債・地方債（海外）	2,204	1,322	1,173	2,841	3,662	4,342
社債	△2,510	△3,707	△2,203	2,841	5,281	7,013
米州のCMBS・RMBS	782	1,498	982	1,525	1,442	1,391
その他	2,559	2,400	514	1,992	1,926	1,523
小計	10,786	7,931	7,994	24,504	31,692	30,382
満期保有目的負債証券	—	—	—	—	—	—
合計	10,786	7,931	7,994	24,504	31,692	30,382

【単位：百万円】

有価証券実現損益 *	2018. 4-6	2018. 7-9	2019. 3 上期	2018. 10-12	2019. 1-3	2019. 3 通期	2019. 4-6	2019. 7-9	2020. 3 上期
持分証券	4,035	2,988	7,023	△7,490	8,982	8,515	9,761	5,893	15,654
短期売買目的負債証券	194	105	299	261	812	1,372	167	130	297
売却可能負債証券									
国債・地方債（国内）	81	38	119	14	14	147	39	6	45
国債・地方債（海外）	389	△53	336	△12	△542	△218	450	235	685
社債	165	224	389	△377	941	953	505	381	886
米州のCMBS・RMBS	1,294	4	1,298	1	1	1,300	346	△2	344
その他	617	56	673	△55	204	822	764	—	764
小計	2,546	269	2,815	△429	618	3,004	2,104	620	2,724
満期保有目的負債証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	6,775	3,362	10,137	△7,658	10,412	12,891	12,032	6,643	18,675

※ 2019年3月期第1四半期より、会計基準書アップデート第2016-01号（金融資産および金融負債の認識と測定）を適用し、表示区分の変更を行っています。

持分証券は、主に上場株式、市場性のない株式および投資ファンドから構成されています。

※ 生命保険事業に関連する投資有価証券は、投資有価証券残高に含めています。また、生命保険事業で保有する有価証券のすべての損益は、「生命保険料収入および運用益」に計上しています。

\* 実現損益には、売却損益や減損に加え、持分証券の保有損益を含んでいます。

## 資金調達 (1)

【単位：百万円】

資金調達状況の推移	2018. 3	2018. 6	2018. 9	2018. 12	2019. 3	2019. 6	2019. 9
短期借入債務							
金融機関借入	251,860	216,668	244,698	460,170	268,488	267,462	259,030
CP *	54,894	21,509	79,766	188,597	41,061	69,254	15,783
短期借入債務合計	306,754	238,177	324,464	648,767	309,549	336,716	274,813
長期借入債務							
金融機関借入	2,804,357	2,773,000	2,754,826	2,826,800	3,010,880	2,968,929	2,960,656
社債 *	756,865	735,269	740,787	764,785	807,460	801,000	777,349
MTN *	183,224	190,541	194,390	190,013	190,082	179,139	180,473
ABS, CMBS *	82,058	63,808	171,034	188,946	177,800	163,209	152,324
長期借入債務合計	3,826,504	3,762,618	3,861,037	3,970,544	4,186,222	4,112,277	4,070,802
長短借入債務合計	4,133,258	4,000,795	4,185,501	4,619,311	4,495,771	4,448,993	4,345,615
預金	1,757,462	1,790,695	1,857,879	1,884,576	1,927,741	1,987,341	2,092,413
長短借入債務および預金	5,890,720	5,791,490	6,043,380	6,503,887	6,423,512	6,436,334	6,438,028

\* 資本市場調達分

長期借入比率	2018. 3	2018. 6	2018. 9	2018. 12	2019. 3	2019. 6	2019. 9
長期借入比率 *	93%	94%	92%	86%	93%	92%	94%

\* 長期借入比率：長期借入債務 / (短期借入債務 + 長期借入債務)

資金調達構成比	2018. 3	2018. 6	2018. 9	2018. 12	2019. 3	2019. 6	2019. 9
金融機関借入	52%	52%	49%	51%	51%	50%	50%
資本市場調達	18%	17%	20%	20%	19%	19%	17%
預金	30%	31%	31%	29%	30%	31%	33%

【単位：百万円】

資金調達コスト (預金含む)	2018. 3 通期	2018. 4-6	2018. 7-9	2019. 3 上期	2018. 10-12	2019. 1-3	2019. 3 通期	2019. 4-6	2019. 7-9	2020. 3 上期
支払利息										
円貨	15,624	3,600	3,893	7,493	3,856	3,645	14,994	3,598	3,836	7,434
外貨	61,191	16,549	17,806	34,355	21,672	22,316	78,343	22,568	20,241	42,809
長短借入債務および預金 (平残)										
円貨	3,681,223	3,687,419	3,684,840	3,686,130	3,726,984	3,834,178	3,733,355	3,823,085	3,916,008	3,869,547
外貨	2,216,861	2,167,739	2,261,494	2,214,617	2,518,617	2,622,503	2,392,588	2,619,111	2,529,001	2,574,056
調達コスト										
円貨	0.42%	0.39%	0.42%	0.41%	0.41%	0.38%	0.40%	0.38%	0.39%	0.38%
外貨	2.76%	3.05%	3.15%	3.10%	3.44%	3.40%	3.27%	3.45%	3.20%	3.33%

## 資金調達 (2)

【単位：百万円】

コミットメントライン	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
設定額	466,164	481,502	471,477	457,244	497,882	482,457	492,512
未使用額	332,670	379,621	327,686	253,171	346,609	339,636	349,934

【単位：百万円】

手元流動性の状況推移（銀行・生命を除く）	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
現金および現金等価物	617,721	563,909	511,241	557,593	561,026	465,166	518,053
コミットメントライン 未使用額	332,670	379,621	327,686	253,171	346,609	339,636	349,934
手元流動性 (a)	950,391	943,530	838,927	810,764	907,635	804,802	867,987
市場性短期債務 * (b)	138,373	79,406	155,578	307,942	129,128	210,543	182,780
手元流動性カバー率 (a)/(b)	687%	1,188%	539%	263%	703%	382%	475%

\* 1年以内に償還予定の社債・MTNと、CP残高の合計

格付	2018.3	2018.6	2018.9	2018.12	2019.3	2019.6	2019.9
格付投資情報センター (R&I)							
短期 (CP)	a-1	a-1	a-1	a-1	a-1	a-1	a-1
長期	A + (安定的)	A + (安定的)	A + (安定的)	A + (ポジティブ)	A + (ポジティブ)	A + (ポジティブ)	A + (ポジティブ)
S&P (長期)	A - (安定的)	A - (安定的)	A - (ネガティブ)	A - (ネガティブ)	A - (ネガティブ)	A - (ネガティブ)	A - (ネガティブ)
Fitch							
短期	F2	F2	F2	F2	F2	F2	F2
長期	A - (安定的)	A - (安定的)	A - (安定的)	A - (安定的)	A - (安定的)	A - (安定的)	A - (安定的)
Moody's (長期)	Baa1 (ポジティブ)	A3 (安定的)	A3 (安定的)	A3 (安定的)	A3 (安定的)	A3 (安定的)	A3 (安定的)